

## Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

### №CONBA-KRP-031-ОН

згідно з договором №14/12/29-КРП-01 від 29.12.2014 р.

<b>Об'єкт рейтингування</b>	АТ «АКБ «КОНКОРД»
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	30 січня 2015 року
<b>Рейтингова дія</b>	Підтвердження
<b>Дата оновлення</b>	17 лютого 2023 року
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	інвестиційна
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	uaAA
<b>Прогноз рейтингу</b>	В розвитку
<b>Інформація про об'єкт рейтингування</b>	
<b>Повне найменування</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
<b>Юридична адреса</b>	49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
<b>Свідоцтво про державну реєстрацію</b>	A01 №054470 від 03.08.2006 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№230 від 07.11.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	34514392
<b>МФО</b>	307350
<b>Керівник (посада)</b>	Задоя Юрій Анатолійович (Голова Правління)
<b>Тел. / Факс</b>	+38 (056) 231-04-38
<b>Офіційний сайт</b>	www.concord.ua
<b>e-mail</b>	info@concord.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	30.01.15	uaBBB	стабільний
2	29.05.15	uaBBB	стабільний
3	21.08.15	uaBBB	стабільний
4	13.11.15	uaBBB	стабільний
5	19.02.16	uaBBB	стабільний
6	30.05.16	uaBBB	стабільний
7	08.08.16	uaBBB+	позитивний
8	14.12.16	uaA-	стабільний
9	09.02.17	uaA-	стабільний
10	12.05.17	uaA-	стабільний
11	31.07.17	uaA-	стабільний
12	31.10.17	uaA-	стабільний
13	20.02.18	uaA-	стабільний
14	20.06.18	uaA-	стабільний
15	25.07.18	uaA-	стабільний
16	02.11.18	uaAA	стабільний
17	25.02.19	uaAA	стабільний
18	10.05.19	uaAA	стабільний
19	30.08.19	uaAA	стабільний
20	31.10.19	uaAA	стабільний
21	31.03.20	uaAA	позитивний
22	30.06.20	uaAA	позитивний
23	30.09.20	uaAA	позитивний
24	30.10.20	uaAA	стабільний
25	26.02.21	uaAA	стабільний
26	18.06.21	uaAA	стабільний
27	31.08.21	uaAA	стабільний
28	22.12.21	uaAA	стабільний
29	19.08.22	uaAA	В розвитку
30	31.10.22	uaAA	В розвитку
31	17.02.23	uaAA	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від 17.02.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Довгостроковий кредитний рейтинг позичальника визначено за **Національною рейтинговою шкалою**, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методики з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «АКБ «КОНКОРД» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 01.01.2013 р. – 01.01.2023 р. включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

**Позитивні фактори:**

- Високий рівень підтримки з боку власників. У 2022 році статутний капітал Банку було збільшено до 451 млн грн.
- Високі показники ефективності діяльності. За результатами 2022 року чистий прибуток Банку склав 263 млн. грн.
- Достатні показники ліквідності. Станом на 01.01.2023 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 218% та 309% відповідно при нормативному мінімумі 100%.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.01.2023 р. склав 126% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- Наявність продуманої комплексної стратегії розвитку, яка передбачає впровадження інноваційних банківських продуктів для обслуговування платіжних систем, фізичних осіб, а також малого та середнього бізнесу.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

**Негативні фактори:**

- Значна питома вага коштів на вимогу підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності та зумовлює необхідність підтримувати високий обсяг високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.
- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Банку.

Таким чином, здійснивши комплексний рейтинговий аналіз АТ «АКБ «КОНКОРД», зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку, керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості, дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури рейтингування,

уповноважене Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «**в розвитку**».

## ДОДАТКИ

## I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.10.22		01.01.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	3 888 289	100,00%	5 619 895	100,00%	1 731 605	44,53%	-
1.1	Високоліквідні активи	2 398 405	61,68%	4 297 472	76,47%	1 899 068	79,18%	14,79
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	975 618	25,09%	1 091 232	19,42%	115 615	11,85%	-5,67
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	975 618	25,09%	1 091 232	19,42%	115 615	11,85%	-5,67
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	862 838	22,19%	987 286	17,57%	124 448	14,42%	-4,62
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	112 780	2,90%	103 947	1,85%	-8 833	-7,83%	-1,05
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-251 115	-6,46%	-234 909	-	16 206	-6,45%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	203 926	5,24%	215 165	3,83%	11 239	5,51%	-1,42
2	Усього зобов'язань	3 290 337	100,00%	4 878 460	100,00%	1 588 123	48,27%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	1 895 403	57,61%	3 348 767	68,64%	1 453 364	76,68%	11,04
2.3	Кошти фізичних осіб	1 219 522	37,06%	1 230 099	25,21%	10 578	0,87%	-11,85
3	Власний капітал	597 952	100,00%	741 435	100,00%	143 483	24,00%	-
3.1	Статутний капітал	450 500	75,34%	450 500	60,76%	0	0,00%	-14,58
3.2	Резервні та інші фонди банку	26 849	4,49%	26 849	3,62%	0	0,00%	-0,87
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	119 510	19,99%	262 992	35,47%	143 483	120,06%	15,48

## II. Відносні показники, %

№	Показник	01.10.22	01.01.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	59,59%	75,62%	16,03
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	19,12%	13,35%	-5,77
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	163,16%	147,18%	-15,98
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	520,93%	617,57%	96,64
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	15,38%	13,19%	-2,19

## III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.10.22	01.01.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	3,00%	5,43%	2,42
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	22,21%	43,12%	20,91
3	Рентабельність акціонерного капіталу	31,39%	69,07%	37,68
4	Рентабельність витрат	8,76%	14,52%	5,76
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	436,15%	391,70%	-44,44
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	124,75%	125,98%	1,22
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	43,13%	48,98%	5,84
8	Чиста процентна маржа	6,16%	7,41%	1,25